

может быть свидетельством быстрого по времени перехода от одной формы интеграции к другой. Анализ импортных потоков МСП Республики Беларусь показывает высокую зависимость импорта от углубления интеграции.

Учитывая, что основными формами участия в интеграции малого и среднего бизнеса Республики Беларусь являются экспорт и импорт, дальнейшее углубление интеграционных процессов приведет к дифференциации его зарубежной деловой активности и увеличению доли предприятий МСБ в ВВП Беларуси. Посредством участия в конкуренции на внешнем рынке МСП повышают конкурентоспособность Республики Беларусь. Таким образом, дальнейшее углубление интеграции может быть фактором увеличения конкурентоспособности национального малого и среднего бизнеса, а также белорусской экономики в целом.

Литература

1. Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь: статистический сборник – Мн.: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2014. – 380 с.

Проблемы чрезмерной задолженности в микрофинансовом секторе Республики Беларусь

*Кузнецов Э. А., асп. БГЭУ,
науч. рук. проф. Пелих С. А., д-р эк. наук*

В Республике Беларусь микрофинансовый сектор находится в стадии активных преобразований, так как регулятором данного сектора с 1 января 2015 г. стал Национальный банк Республики Беларусь. В функции регулятора входит организация правового поля в целях исключения недобросовестной деятельности юридических лиц в сфере привлечения средств граждан и предоставления им займов, пресечения злоупотреблений в данной сфере, совершенствования порядка осуществления деятельности по регулярному привлечению и предоставлению займов, формирования условий для дальнейшего развития предпринимательства и деловой инициативы путем внедрения дополнительных инструментов финансирования, а также защиты прав потребителей услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями [1], и стимулирования развития данного сектора экономики. Цели обозначены четко, и в перспективе сектор микрофинансирования должен быть гармонично вписан в действующую финансовую систему, подконтрольную единому регулятору.

Микрофинансовые организации, проходящие в настоящее время перерегистрацию, обязаны вести внутренний контроль над общей задолженностью своих заемщиков, так как в связи с увеличением числа кредитов и получаемых ими сумм кредитов проблема чрезмерной задолженности малых предприятий, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в Республике Беларусь широко обсуждается экспертами микрофинансового сектора страны.

Чрезмерная задолженность возникает, когда долг клиентов возрастает настолько, что качество их жизни становится даже худшим, чем было без кредитов. Это может повлечь губительные материальные, психологические и социальные последствия. Тем не менее не существует единого индикатора, который мог бы легко выявить лиц с чрезмерной задолженностью. Не так-то легко ответить на вопрос «Сколько это – слишком много?». Индекс задолженности, измеряющий относительную сумму долга, можно вычислить через отношение суммы расходов по погашению долга к располагаемому доходу, однако еще не определен единый порог, при превышении которого долговая нагрузка будет считаться слишком высокой. Существуют также субъективные показатели трудностей по выполнению долговых обязательств. К ним относится восприятие заемщиком своего долгового бремени или чрезмерные жертвы, на которые он решается, чтобы вернуть долг.

Среди факторов, приводящих клиентов к чрезмерной задолженности, микрофинансовые организации выделили следующие: опыт финансовых институтов, поведение самого клиента, экономическая и политическая ситуация в стране и отсутствие должного нормативно-правового регулирования. Эти факторы сгруппированы в три основные категории: факторы предложения, спроса и внешние факторы.

В первой категории выделены факторы, образующиеся вследствие предложения услуг:

- акцент МФО на финансовые показатели, а не социальное воздействие;
- высокий размер займа на одного заемщика;
- недостаточная оценка платежеспособности заемщика со стороны МФО;
- высокие процентные ставки по займам МФО;
- отсутствие отчетности МФО перед бюро кредитных историй.

Факторы спроса представлены такими, как злоупотребление при получении займов, обман, отсутствие финансового образования у заемщиков и отсутствие четкого понимания всех процентных ставок и сборов.

Отсутствие возможности для развития бизнеса, бедность, финансовые кризисы, отсутствие государственного регулирования финансовых институтов и отсутствие норм, регулирующих отчетность перед бюро кредитных историй, многие эксперты относят к внешним факторам.

На ряд вышеперечисленных факторов участники рынка могут повлиять, что позволит значительно снизить риски возникновения просроченной дебиторской задолженности у МФО. Со стороны потенциальных заемщиков также необходима активность при выборе и анализе предлагаемых финансовых услуг, их цены и возможных последствий. Регулятору сейчас самое время ввести превентивные меры, которые помогли бы не только избежать чрезмерной задолженности, но и придать определенное направление развитию микрофинансового сектора.

Литература

1. Указ Президента Республики Беларусь от 30.06.2014 № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Оценка качества корпоративного управления банком

*Кулак А. В., асп. БГЭУ,
науч. рук. Маркусенко М. В., канд. эк. наук, доц.*

Актуальность оценки корпоративного управления как для отдельных банков, так и для международной финансовой системы заключается в важности банков как посредников для экономики, общества и рынка, а также в их высокой степени чувствительности к любым потенциальным осложнениям, возникающим в результате недостатка в корпоративном управлении банков.

На сегодняшний день существует большое количество определений корпоративного управления. Согласно ст. 1091 Банковского кодекса Республики Беларусь под корпоративным управлением банком понимается система взаимодействия акционеров, органов управления, контрольных органов, должностных лиц банка и иных заинтересованных лиц, направленная на общее руководство деятельностью банка [2].

Оценка качества корпоративного управления – достаточно сложная задача ввиду того, что корпоративное управление характеризуется двумя группами показателей. Первая группа (наиболее часто используемая при оценке корпоративного управления) состоит из качественных показателей. Для качественных показателей, мы полагаем, целесообразно использовать принципы совершенствования корпоративного управления, публикуемые Базельским комитетом по банковскому надзору. Следует отметить постоянное совершенствование данных принципов в рамках развития миро-